

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РЕЗЕРВОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

© 2011 О.С. Кожухова

кандидат экономических наук, доцент

© 2011 О.В. Савельева

Сургутский государственный университет ХМАО-ЮГРЫ

E-mail: osk_74@mail.ru, ollechka87@mail.ru

Раскрываются состав резервов страховых организаций и особенности их учета на синтетических и аналитических счетах бухгалтерского учета.

Ключевые слова: страховые организации, страховые резервы, методика учета, аналитический учет.

Финансовую устойчивость страховщика, гарантию взятых страховщиком на себя обязательств обеспечивают страховые резервы. В соответствии с законом “Об организации страхового дела в РФ” страховщики должны из полученных страховых взносов образовывать необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному, имущественному страхованию и страхованию ответственности.

Страховые резервы отражают величину неисполненных на данный момент времени обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам. На практике величина страховых резервов показывает объем отложенных возможных обязательств страховщика перед страхователями по страховым выплатам¹.

Страховые резервы - фонды денежных средств, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страхового возмещения и страховых сумм. Фонды используются, если сумма выплат страхователям в конкретный операционный период превышает текущие поступления платежей.

В настоящее время порядок формирования страховых резервов регламентируется Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 г. № 51н в последней редакции Приказа Минфина РФ от 21 февраля 2011 г. № 20н и Порядком формирования страховых резервов по страхованию жизни, утвержденным Приказом Минфина РФ от 9 апреля 2009 г. № 32н. В соответствии с этими документами страховщики разрабатывают и утверждают в Федеральной службе страхового надзора собственные внутрен-

ние Положения о формировании страховых резервов.

Страховщик по согласованию с Федеральной службой страхового надзора в случаях, предусмотренных Правилами, может рассчитывать иные страховые резервы и использовать иные методы расчета страховых резервов.

Страховые резервы формируются на основании специальных расчетов в зависимости от поступающих страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. Расчет страховых резервов производится по данным учета и отчетности при определении финансовых результатов деятельности страховщика по страховым операциям по состоянию на отчетную дату (на конец отчетного периода).

Особенности формирования резервов по обязательному медицинскому страхованию установлены приказом Федерального фонда обязательного медицинского страхования от 31 августа 2007 г. № 181 “О правилах организации деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования по установлению порядка и условий формирования резервов, состава и норматива расходов на ведение дела страховыми медицинскими организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование”.

Резервы страховых организаций рассчитываются отдельно по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни.

Страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, формируются для того, чтобы обеспечить выполнение обязательств страховщика по страховым выплатам (в том числе в виде пенсий, ренты, аннуитетов)

по договорам страхования при дожитии застрахованного до определенного возраста и (или) смерти застрахованного.

Величина резерва по страхованию жизни рассчитывается на основании страховой нетто-премии, которая начислена в отчетном периоде по заключенным договорам и определена в соответствии со структурой страхового тарифа исходя из общей страховой премии, начисленной в отчетном периоде, за вычетом части страховой премии, соответствующей доле нагрузки в структуре страхового тарифа.

Обязательства страховщика по видам страхования жизни рассчитываются с учетом нормы доходности, используемой при расчете страховых тарифов и согласованной с Федеральной службой страхового надзора².

В соответствии с Правилами для расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, договоры распределяются на 19 учетных групп (см. таблицу).

Классификация договоров страхования (или видов страхования) по четным группам осуществлена

в зависимости от характера страховых операций и следующих признаков:

- продолжительности срока страхования;
- частоты наступления ущерба;
- размера возможного ущерба;
- продолжительности урегулирования убытков;
- определенности (или неопределенности) моментов начала и (или) окончания срока действия договора страхования³.

Страховщики осуществляют расчет страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, отдельно по каждой учетной группе.

Для расчета страховых резервов страховщик может внутри каждой учетной группы вводить дополнительные учетные подгруппы договоров в зависимости от условий договоров, объектов страхования, местонахождения объектов страхования и перечня страховых рисков.

В случае заключения страховщиком договоров, относящихся к нескольким учетным группам, для целей расчета страховых резервов ука-

Учетные группы договоров

Учетная группа	Вид страхования
Учетная группа 1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней
Учетная группа 2	Добровольное медицинское страхование (сострахование)
Учетная группа 3	Страхование (сострахование) пассажиров (туристов, экскурсантов)
Учетная группа 4	Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж
Учетная группа 5	Страхование (сострахование) наземного транспорта
Учетная группа 6	Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта
Учетная группа 7	Страхование (сострахование) средств водного транспорта
Учетная группа 8	Страхование (сострахование) грузов
Учетная группа 9	Страхование (сострахование) товаров на складе
Учетная группа 10	Страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур
Учетная группа 11	Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5-10, 12
Учетная группа 12	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков
Учетная группа 13	Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
Учетная группа 13.1	Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
Учетная группа 14	Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика
Учетная группа 15	Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13
Учетная группа 16	Страхование (сострахование) профессиональной ответственности
Учетная группа 17	Страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств
Учетная группа 18	Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13-17
Учетная группа 19	Договоры, принятые в перестрахование (договоры непропорционального страхования)

занные договоры разделяются на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к соответствующей учетной группе⁴.

Договоры, принятые в перестрахование, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие договоры страхования (со-страхования)⁵.

Расчет страховых резервов производится в специальных таблицах, рекомендованных Правилами формирования страховых резервов.

Для учета страховых резервов Планом счетов страховых организаций предусмотрен счет 95 "Страховые резервы". Для каждого вида страхового резерва в соответствии с инструкцией по применению плана счетов открываются соответствующие названию резерва субсчета, причем каждому резерву может быть открыто по четыре субсчета.

Для учета резерва незаработанной премии к счету 95 открываются субсчета: 95-1 "Резерв незаработанной премии"; 95-2 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии"; 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии"; 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии".

Для учета резерва заявленных, но неурегулированных убытков к счету 95 открываются субсчета: 95-5 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков"; 95-6 "Доля перестраховщиков в резерве

заявленных, но неурегулированных убытков"; 95-7 "Результат изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков"; 95-8 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков".

Для остальных используемых страховой организацией страховых резервов применяются аналогичные субсчета. В связи с этим если страховщик в своей деятельности формирует четыре вида страховых резервов, то у него на счете 95 открыто 16 субсчетов.

Счета 95-2 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии", 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии", 95-6 "Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков", 95-8 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков" и другие аналогичные счета по страховым резервам открываются в том случае, если страховая организация выступает по договору перестрахования перестрахователем.

Если страховая организация имеет лицензию на проведение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, то можно выделить еще группу субсчетов счета 95 для учета резерва выравнивания убытков и стабилизационного резерва этого вида страхования⁶.

Сумма собственных страховых резервов будет равна сумме страховых резервов, рассчитанных по договорам прямого страхования и принятых в перестрахование за минусом доли участия перестраховщика в этих резервах.

Методика учета страховых резервов рассмотрена авторами на примере резерва незаработанной премии и отражена на рисунке.

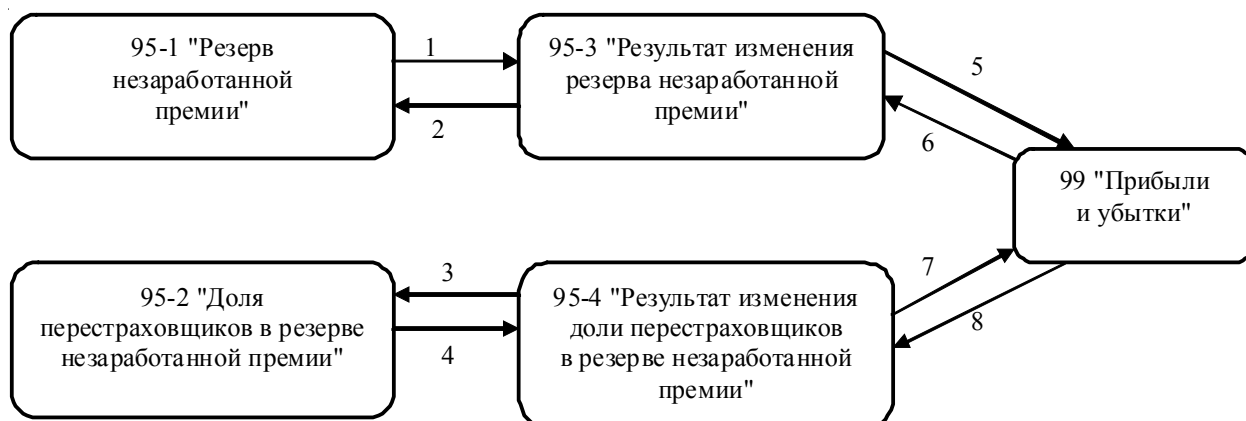


Рис. Схема учета формирования страховых резервов

По кредиту субсчета 95-1 “Резерв незаработанной премии” отражается определенная на основании специального расчета сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода в корреспонденции с дебетом субсчета 95-3 “Результат изменения резерва незаработанной премии” (операция 1). По дебету субсчета 95-1 в корреспонденции с кредитом субсчета 95-3 отражается сумма резерва незаработанной премии предыдущего отчетного периода (операция 2).

По дебету субсчета 95-2 “Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии” в корреспонденции с кредитом субсчета 95-4 “Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии” страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователями, отражают определенную на основании специального расчета долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии на конец отчетного периода (операция 3). По кредиту субсчета 95-2 в корреспонденции с дебетом субсчета 95-4 страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователями, отражают долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии предыдущего отчетного периода (операция 4).

По окончании отчетного периода дебетовое или кредитовое сальдо, образовавшееся на субсчетах 95-3 “Результат изменения резерва незаработанной премии” и 95-4 “Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии”, списывается, соответственно, в дебет или кредит счета 99 “Прибыли и убытки” (операции 5, 6, 7, 8).

Следовательно, доходами от операций по формированию страховых резервов являются суммы, направленные на уменьшение (возврат) страховых резервов и увеличение доли перестраховщиков в страховых резервах, а расходами - увеличение страховых резервов и уменьшение доли перестраховщиков в страховых резервах. На финансовый результат страховщика оказывает реальное влияние сумма страховых резервов, уменьшенная на размер доли перестраховщика⁷.

Аналитический учет по счету 95 “Страховые резервы” ведут по каждому виду страхования и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Отражение в бухгалтерском учете страховых организаций других страховых резервов по стра-

хованию иному, чем страхование жизни, страховых резервов по страхованию жизни, доли перестраховщиков в этих страховых резервах и результатов их изменений осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета резерва незаработанной премии⁸.

В отличие от технических резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, резервов по страхованию жизни, резервов по обязательному медицинскому страхованию учет резерва предупредительных мероприятий организуется на счете 96 “Резервы предстоящих расходов”. Отличие в методике учета связано с тем, что резерв предупредительных мероприятий имеет иную экономическую сущность.

Необходимо учитывать, что резерв предупредительных мероприятий нельзя отнести к страховым резервам, предназначенным для обеспечения обязательств страховщика перед страхователями. Страховая организация в целях снижения вероятности наступления страхового события формирует фонд целевых средств, предназначенный для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Суммы отчислений от страховых премий (взносов) на предупредительные мероприятия отражаются по кредиту счета 96 “Резервы предстоящих расходов” субсчет “Резерв предупредительных мероприятий” в корреспонденции с дебетом счета 99 “Прибыли и убытки”.

Использование средств на предупредительные мероприятия отражается по дебету субсчета “Резерв предупредительных мероприятий” счета 96 в корреспонденции со счетами учета расчетов. Обоснованность формирования резерва предупредительных мероприятий должна быть подтверждена плановыми сметами, расчетами. Использование средств фонда, как правило, производится по договору с организацией (или иными лицами), осуществляющей выполнение работ, оформляется актами о выполненных работах и отчетами.

Страховая организация может самостоятельно выполнить работы, направленные на предупреждение страхового события. В этом случае расходование средств фонда подтверждается актами на списание материалов, производственными заданиями, нарядами на выполнение работ и другими первичными документами⁹.

Аналитический учет по счету 96 субсчет “Резерв предупредительных мероприятий” ведется

по направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Таким образом, резюмируя вышеизложенное, можно выделить следующие особенности учета резервов в страховых организациях:

- все резервы страховщика делятся на страховые резервы и резерв предупредительных мероприятий;

- страховщик рассчитывает страховые резервы на отчетную дату (конец отчетного периода) при составлении бухгалтерской отчетности;

- расчет страховых резервов проводится в рублях;

- резервы страховых организаций рассчитываются отдельно по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни;

- величина резерва по страхованию жизни рассчитывается на основании страховой нетто-премии;

- документы, содержащие данные, необходимые для расчета страховых резервов на каждую отчетную дату по каждому договору, подлежат хранению страховщиком в течение не менее пяти лет с даты полного исполнения обязательств по договору;

- для расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, договоры распределяются на 19 учетных групп;

- расчет всех видов резервов проводится отдельно по каждой учетной группе договоров;

- страховщик рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, одновременно с расчетом страховых резервов;

- расчет страховых резервов производится в специальных таблицах, рекомендованных Правилами формирования страховых резервов;

- для учета страховых резервов Планом счетов страховых организаций предусмотрен счет 95 "Страховые резервы". Для каждого вида страхового резерва в соответствии с инструкцией по применению плана счетов открываются соответствующие названию резерва субсчета, причем каждому резерву может быть открыто по четыре субсчета;

- аналитический учет по счету 95 "Страховые резервы" ведут по каждому виду страхования и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности;

- на финансовый результат страховщика оказывает реальное влияние сумма страховых резервов, уменьшенная на размер доли перестраховщика;

- отражение в бухгалтерском учете страховых организаций других страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, страховых резервов по страхованию жизни, доли перестраховщиков в этих страховых резервах и результатов их изменений осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета резерва незаработанной премии;

- резерв предупредительных мероприятий нельзя отнести к страховым резервам, предназначенным для обеспечения обязательств страховщика перед страхователями;

- учет резерва предупредительных мероприятий организуется на счете 96 "Резервы предстоящих расходов";

- правильный расчет страховых резервов позволяет судить о финансовом состоянии страховой компании на отчетную дату.

¹ *Бороненкова С.А., Буянова Т.И.* Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях: учебник. М., 2010.

² *Каспина Т.И., Логвинова И.Л.* Особенности бухгалтерского учета в коммерческих страховых организациях. М., 2007.

³ *Миронова О.А., Азарская М.А.* Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях. М., 2008.

⁴ *Каспина Т.И., Логвинова И.Л.* Указ. соч.

⁵ *Бороненкова С.А., Буянова Т.И.* Указ. соч.

⁶ *Каспина Т.И., Логвинова И.Л.* Указ. соч.

⁷ *Бороненкова С.А., Буянова Т.И.* Указ. соч.

⁸ О внесении изменений в дополнения и особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ Министерства финансов РФ от 16 дек. 2010 г. № 175н.

⁹ *Миронова О.А., Азарская М.А.* Указ. соч.

Поступила в редакцию 02. 07.2011 г.